

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2024



Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

Índice

Relatório da administração.....	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	3
Demonstrações de sobras ou perdas	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	9

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Iniciamos 2024 comprometidos com o trabalho contínuo de promoção ao desenvolvimento econômico e social dos nossos cooperados. Dedicamos nossos esforços, cada vez mais, na entrega de soluções ágeis e práticas, que facilitam a rotina e contribuem com a autonomia financeira das pessoas.

A economia brasileira permanece em um cenário de grandes desafios, especialmente no que diz respeito à influência das incertezas na política externa. As mudanças climáticas também interferem nas condições socioeconômicas, considerando o alto poder de produção industrial e agrícola do país.

Prosseguimos atentos à saúde financeira dos nossos cooperados, prontos a atender às suas necessidades e continuar levando prosperidade às regiões onde atuamos.

NOSSOS NÚMEROS

Chegamos ao final deste primeiro semestre de 2024 com R\$ 328,6 milhões em ativos, um crescimento de 13% em relação ao último semestre de 2023. Em número de cooperados somos mais de 23 mil, um crescimento de 3% em relação ao último semestre do ano anterior. Além disso, a carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 176,8 milhões.

A evolução dos principais números indica a nossa solidez e o alto potencial do cooperativismo como um modelo de negócio sustentável.

JEITO AILOS DE FAZER

Fazemos parte do Sistema Ailos e, juntamente com outras cooperativas, atuamos para oferecer as melhores soluções.

Firmamos o relacionamento próximo com os nossos cooperados, em um grande movimento de transparência e cooperação, com a realização das Assembleias 2024.

Trabalhamos conteúdos sobre golpes e fraudes na Semana Nacional de Educação Financeira - ENEF, especialmente em função dos acontecimentos no Rio Grande do Sul, para a importância de realizar doações com segurança.

Seguimos com foco na experiência do cooperado, investindo em tecnologia e pessoas para garantir um atendimento cada vez mais assertivo.

Incluímos novas seguradoras e novas opções de seguros em nosso portfólio, aprimoramos condições para o crédito imobiliário e fortalecemos nossa parceria com o BNDES para crédito aos cooperados empreendedores.

A COOPERATIVA

A Únilos dedica-se ao desenvolvimento de ações socioambientais em consonância com seu Planejamento Estratégico 2025 e os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável – ODS, da ONU.

Através das ações “Um Cooperado, Uma Árvore” e “Um Pix, Uma Árvore”, em 2023 doamos mais de 25 mil mudas de árvores. A meta para 2024 é alcançar mais de 30 mil mudas plantadas na região da Grande Florianópolis.

Renovamos nossa adesão ao Pacto Global da ONU, reafirmando o compromisso com os 10 princípios universais da organização, que abrangem direitos humanos, trabalho, meio ambiente e combate à corrupção.

A Únilos permanece signatária do Movimento Nacional ODS Santa Catarina, o maior movimento voluntário do país em torno dos ODS e da Agenda 2030 da ONU.

Seguimos com apoio ao projeto Surf Sem Fronteiras, que promove a inclusão social de pessoas com deficiência por meio do surfe. Centenas de pessoas, entre voluntários e alunos foram beneficiadas pelo projeto em 2023.

A Únilos é patrocinadora do Selo Social Palhoça, uma iniciativa que mobiliza os setores público, privado e sociedade civil para o desenvolvimento de projetos sociais na cidade. O tema deste ano é "Inovando e Integrando Palhoça", e visa impulsionar ações alinhadas aos ODS.

Como primeira cooperativa de crédito do Brasil a aderir oficialmente aos Princípios de Empoderamento das Mulheres (WEPs) da ONU Mulheres, mantemos nosso compromisso com a igualdade de gênero em nosso ambiente de trabalho e na comunidade.

A dedicação constante em cultivar uma cultura organizacional sólida, que prioriza ambientes de trabalho saudáveis, alto desempenho e confiança, resultou no reconhecimento da Cooperativa, pelo 6º ano consecutivo, como um excelente lugar para o desenvolvimento profissional, pelo Instituto *Great Place to Work* (GPTW).

Estamos comprometidos com o desenvolvimento financeiro sustentável e com a promoção de ações que impactam positivamente nossos cooperados e a sociedade. Reforçamos, assim, nosso compromisso com os ODS em nossa área de atuação. Acreditamos que, ao trabalharmos juntos, podemos construir um futuro melhor para todos.

Todas as nossas conquistas são frutos de um trabalho colaborativo, realizado entre cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros, que confiam e se empenham em levar o cooperativismo cada vez mais longe. Nossa união é a força que impulsiona a transformação da vida das pessoas.

Através de soluções inovadoras, aprimoramos a vida financeira dos cooperados e expandimos nossa atuação para alcançar mais pessoas em todas as regiões.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Balanços patrimoniais
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		220.024	193.979
Disponibilidades	4	319	329
Instrumentos financeiros		224.643	200.038
Relações interfinanceiras	6	140.464	118.405
Operações de crédito	7	81.222	78.927
Outros ativos financeiros	8	2.957	2.706
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(5.664)	(6.738)
Operações de crédito	7	(4.723)	(5.819)
Outros ativos financeiros	8	(941)	(919)
Outros ativos	9	726	350
Não circulante		108.530	97.812
Realizável a longo prazo		106.826	96.149
Instrumentos financeiros		112.461	100.782
Títulos e valores mobiliários	5	8.753	8.068
Relações interfinanceiras	6	7.942	8.878
Operações de crédito	7	95.541	83.524
Outros ativos financeiros	8	225	312
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(5.657)	(4.633)
Operações de crédito	7	(5.536)	(4.451)
Outros ativos financeiros	8	(121)	(182)
Outros ativos	9	22	-
Imobilizado de uso	10	4.233	4.004
(-) Depreciações e amortizações	10	(2.529)	(2.341)
Total do ativo		328.554	291.791

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		73.289	64.982
Instrumentos financeiros		68.988	59.995
Depósitos	11	68.988	59.995
Provisões	14	218	196
Outros passivos	16	4.083	4.791
Não circulante		210.316	187.025
Instrumentos financeiros		208.900	185.839
Depósitos	11	195.701	172.713
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	12.077	12.768
Relações interfinanceiras	13	1.122	358
Provisões	14 e 15	1.416	1.186
Patrimônio líquido	17	44.949	39.784
Capital social		36.726	33.823
Reservas de sobras		5.406	4.852
Sobras ou perdas acumuladas		2.817	1.109
Total do passivo e patrimônio líquido		328.554	291.791

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas da intermediação financeira	19	27.000	23.987
Operações de crédito		18.817	17.488
Resultado de operações com centralização financeira		8.183	6.499
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(15.637)	(14.723)
Operações de captação no mercado		(10.201)	(9.307)
Operações de empréstimos e repasses		(35)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(5.401)	(5.416)
Resultado bruto da intermediação financeira		11.363	9.264
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(8.544)	(6.916)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	3.788	3.484
Outros ingressos e receitas operacionais	22	75	71
Dispêndios e despesas de pessoal	23	(5.001)	(4.273)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	(253)	(107)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	(5.420)	(4.856)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(1.733)	(1.235)
Resultado operacional		2.819	2.348
Resultado antes dos tributos e participações		2.819	2.348
Imposto de renda e contribuição social	27	(2)	-
Sobras ou perdas líquidas		2.817	2.348

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Sobras ou perdas líquidas	2.817	2.348
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	2.817	2.348

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	29.635	3.961	625	34.221
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(532)	(532)
Fundo de reserva	-	93	(93)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.652	-	-	2.652
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.268	-	-	2.268
Devolução de capital para os cooperados	(1.420)	-	-	(1.420)
Baixa de capital	(99)	-	-	(99)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.348	2.348
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	<u>33.036</u>	<u>4.054</u>	<u>2.348</u>	<u>39.438</u>
Mutações do semestre	3.401	93	1.723	5.217

Eventos	Capital social (Nota 17)	Reservas de sobras: Fundo de reserva (Nota 17)	Sobras ou perdas acumuladas (Nota 17)	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2024	33.823	4.852	1.109	39.784
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(555)	(555)
Fundo de reserva	-	554	(554)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.771	-	-	2.771
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.545	-	-	1.545
Devolução de capital para os cooperados	(1.363)	-	-	(1.363)
Baixa de capital	(50)	-	-	(50)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.817	2.817
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2024	<u>36.726</u>	<u>5.406</u>	<u>2.817</u>	<u>44.949</u>
Mutações do semestre	2.903	554	1.708	5.165

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	2.817	2.348
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito (Nota 20)	4.702	4.326
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 20)	699	1.090
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 24)	230	192
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 24)	23	(85)
Baixas de imobilizado de uso e intangível (Nota 10)	5	2
Depreciações e amortizações (Nota 10 e 25)	227	209
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	8.703	8.082
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	933	245
Operações de crédito	(19.025)	(15.916)
Outros ativos financeiros	(902)	(1.178)
Outros ativos	(398)	(102)
Depósitos	31.426	(3.066)
Recursos de aceite e emissão de títulos	(691)	5.587
Relações interfinanceiras passivas	764	-
Outros passivos	784	995
Imposto de renda e contribuição social	2	-
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	21.596	(5.353)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(685)	(946)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(273)	(326)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(958)	(1.272)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	2.771	2.652
Devolução de capital para os cooperados	(1.363)	(1.420)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	1.408	1.232
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	22.046	(5.393)
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre (Nota 4)	118.734	88.704
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre (Nota 4)	140.780	83.311

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (“Cooperativa”) constituída em 20 de março de 1997, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Professor Ayrton Roberto de Oliveira, nº 32, sala 1201, com área de atuação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 7 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

A Cooperativa tem como objetivos principais, desenvolver e estimular programas de poupança, através da mutualidade, conceder créditos e assistência financeira aos seus cooperados, propiciar mediante convênio com entidade pública ou privada, quando assim for exigido pela regulamentação vigente, respeitadas também as regras, projetos e diretrizes sistêmicas, o acesso a diversos produtos, formação educacional de seus cooperados, busca permanente de soluções colocando em prática os instrumentos de engenharia financeira que contribuam para alavancar e modernizar o cooperativismo de crédito, complementação da prestação de serviços comuns ao segmento de crédito cooperativo e obtenção de fontes alternativas de recursos, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas (em conjunto, “Sistema Ailos”), em uma rede de 318 postos de atendimento, e tem como objetivo integrar, apoiar, fiscalizar e promover a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas.

A Cooperativa possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros compreende a corretagem de seguros permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 02 de agosto de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

2.1 Acompanhamento do cenário econômico

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no princípio da continuidade. A Administração da Cooperativa segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no primeiro semestre de 2024 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

a) Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e receitas e os dispêndios e despesas são registrados mensalmente, de acordo com o regime de competência que estabelece que os ingressos e receitas e os dispêndios e despesas devam ser incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/71.

b) Caixa e equivalentes a caixa

Caixa e equivalentes a caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários e relações interfinanceiras – centralização financeira, classificados como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, contados a partir da data de aquisição.

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas no capital de outras entidades, são registradas em títulos e valores mobiliários conforme a Instrução Normativa BCB nº 268/22, sendo reconhecidas pelo custo de aquisição. Referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, que representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros, as quais são atualizadas pelo método de equivalência patrimonial.

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para a Cooperativa Central. Estes recursos possuem liquidez imediata, exceto para operações bloqueadas dadas em garantia e recursos captados por meio de depósitos de poupança.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

As operações de crédito estão atualizadas pelas taxas contratadas até a data do balanço e estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em ingressos e receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas por, no mínimo, cinco anos em contas de compensação, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, transferidos do ativo imobilizado e disponibilizados à venda.

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, tais como veículos, imóveis, intangíveis, entre outros, de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.747/19, recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

i) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado e rendas a apropriar.

j) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, a qual é calculada pelo método linear e leva em consideração a vida útil econômica dos bens.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.535/16.

k) Intangível

Corresponde aos ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis, com prazos inferiores a 360 dias, estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

n) Depósitos

São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

Os depósitos à vista, que são os saldos disponíveis em conta corrente, não são remunerados e não possuem vencimento.

Os depósitos de poupança, são remunerados com base em indicadores econômicos seguindo regras de mercado amparadas por lei e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação. Os depósitos a prazo podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto.

Os Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, são operações remuneradas com base em indicadores econômicos e prazos de vencimento determinados pela instituição financeira depositária no ato da contratação.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas em uma carteira de financiamentos relacionados ao setor imobiliário, e as Letras Financeiras – LF são investimentos de renda fixa disponíveis para os cooperados. Possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço. São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições parceiras, por intermédio da Cooperativa Central, destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

q) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados, atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço, destinados para operações da Cooperativa e repasse aos cooperados.

r) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias em base "pro rata" dia incorridos, deduzidos dos correspondentes dispêndios e despesas a apropriar.

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de provisões e passivos contingentes estão de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09.

As provisões são constituídas quando as perdas forem avaliadas como prováveis, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

u) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas – IRPJ e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL quando auferir resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

As apurações do Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS são efetuadas de forma cumulativa, conforme disposto na Lei nº 10.833/03 e Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil – RFB nº 2.121/22.

As provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social foram calculadas às alíquotas vigentes no regime de tributação Lucro Real Anual considerando, para as respectivas bases de cálculo a legislação pertinente. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes. Utiliza-se a dedutibilidade do juro ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme disposto na Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa da Secretaria da Receita Federal – SRF nº 41/98, Coordenação Geral de Tributação – COSIT nº 349/14 e Orientações do Conselho Especializado das Cooperativas de Crédito – CECO nº 03 e 04.

A Cooperativa está sujeita ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, sobre os ingressos e receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

w) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

Na elaboração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes a caixa os seguintes montantes:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	319	329
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	140.461	118.405
Total	140.780	118.734

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.c), e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (i) (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	6.827	4	6.831
Integralização de capital	1.237	-	1.237
Saldos em 31 de dezembro de 2023	8.064	4	8.068
Integralização de capital	685	-	685
Saldos em 30 de junho de 2024	8.749	4	8.753

(i) A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 22) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 26).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

As participações no capital da Cooperativa Central e Ailos Corretora de Seguros são representadas por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

	Patrimônio líquido	Capital social	% de participação
Em 31 de dezembro de 2023			
Cooperativa Central	703.536	703.536	1,15%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%
Em 30 de junho de 2024			
Cooperativa Central	785.747	785.747	1,11%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.d), estão assim compostas:

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	140.461	-	118.405	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18) (i)	-	7.942	-	8.878
Pagamentos e recebimentos a liquidar	3	-	-	-
Total	140.464	7.942	118.405	8.878

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, em média, à taxa de juros de 105,24% do CDI no primeiro semestre de 2024 (103,28% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

(i) Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.e e 3.f), estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	488	147	481	151
Empréstimos	53.316	53.853	53.434	49.171
Direitos creditórios descontados	5.403	98	5.599	59
Financiamentos	22.015	41.443	19.413	34.143
Total	81.222	95.541	78.927	83.524
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(355)	(82)	(341)	(70)
Empréstimos	(3.548)	(4.926)	(4.907)	(3.680)
Direitos creditórios descontados	(312)	(27)	(204)	(28)
Financiamentos	(508)	(501)	(367)	(673)
Total	(4.723)	(5.536)	(5.819)	(4.451)
Saldo líquido	76.499	90.005	73.108	79.073

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

- b) Composição da carteira de crédito segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2024					31/12/2023	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	155	918	7.028	17.416	25.539	51.056	48.502
Pessoa jurídica	Comércio	270	761	6.350	8.565	16.760	32.706	31.398
	Indústria	23	21	900	1.783	4.447	7.174	8.807
	Serviços	217	647	11.140	25.028	48.795	85.827	73.744
Total		665	2.347	25.418	52.792	95.541	176.763	162.451

- c) Composição da carteira de crédito e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	1.784	2.190	1.846	2.181	-	-	-	-
A	43.193	52.754	52.977	58.033	(216)	(264)	(264)	(290)
B	23.088	24.780	7.113	7.222	(231)	(248)	(71)	(72)
C	6.941	8.039	8.031	8.444	(207)	(242)	(241)	(253)
D	1.136	1.173	2.712	2.877	(114)	(117)	(271)	(288)
E	814	822	1.219	1.099	(244)	(247)	(366)	(330)
F	662	740	667	616	(331)	(370)	(334)	(308)
G	748	3.315	300	474	(524)	(2.320)	(210)	(332)
H	2.856	1.728	4.062	2.578	(2.856)	(1.728)	(4.062)	(2.578)
Total	81.222	95.541	78.927	83.524	(4.723)	(5.536)	(5.819)	(4.451)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>30/06/2024</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	35.510	20,09%	33.628	20,70%
50 devedores seguintes	22.186	12,55%	48.650	29,95%
100 devedores seguintes	57.120	32,31%	21.335	13,13%
Demais devedores	61.947	35,05%	58.838	36,22%
Total	176.763	100,00%	162.451	100,00%

e) Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(10.270)	(7.547)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 20)	(4.702)	(9.867)
Baixas para prejuízo	4.713	7.144
Saldo no final do semestre/exercício	(10.259)	(10.270)

f) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 775 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 597) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 1.673 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 2.184).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	1.282	225	1.196	312
Serviços prestados a receber	367	-	269	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18) (ii)	1.308	-	1.241	-
Total	2.957	225	2.706	312
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(941)	(121)	(919)	(182)
Total	2.016	104	1.787	130

(i) Avais e fianças honrados são compostos por operações de cartões de crédito vencidas, conforme coobrigação contratual com o parceiro Banco Sicoob.

(ii) Serviços de compensação referem-se ao saldo do rateio dos ingressos e receitas do resultado obtido pela Cooperativa Central com aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e operações de crédito e repasses, repassado para a Cooperativa no mês subsequente.

b) Composição da carteira de avais e fianças honrados e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante						
A	10	7	3	37	-	-	-	-
B	33	12	16	10	-	-	-	-
C	21	1	29	-	(1)	-	(1)	-
D	55	28	61	22	(5)	(3)	(6)	(2)
E	105	20	102	26	(31)	(6)	(31)	(8)
F	208	69	157	60	(106)	(34)	(78)	(30)
G	172	33	83	49	(120)	(23)	(58)	(34)
H	678	55	745	108	(678)	(55)	(745)	(108)
Total	1.282	225	1.196	312	(941)	(121)	(919)	(182)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(1.101)	(1.227)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 20)	(699)	(1.845)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	738	1.971
Saldo no final do semestre/exercício	<u>(1.062)</u>	<u>(1.101)</u>

d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 176 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 87) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de avais e fianças no montante de R\$ 12 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 17).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos

Os valores classificados no grupo de outros ativos estão assim compostos:

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	297	-	160	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	33	-	33	-
Adiantamentos por conta de immobilizações	-	-	4	-
Numerários a receber	206	-	5	-
Centralização financeira bancos parceiros	17	-	-	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	8	-	6	-
Outros devedores	223	-	258	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	-	22	-	-
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	66	-	4	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	-	-	4	-
(-) Provisão para perdas esperadas de outros ativos	(124)	-	(124)	-
Total	726	22	350	-

b) Movimentação das provisões de outros ativos

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(124)	(124)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas de outros ativos	-	-
Saldo no final do semestre/exercício	(124)	(124)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.j e 3.k), estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023		
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso					
Imobilizado em estoque (i)	-	14	-	14	4
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	70	-	70	-
Mobiliário	10%	702	(305)	397	378
Equipamentos de processamento de dados	20%	843	(463)	380	363
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	326	(172)	154	137
Outros equipamentos	10%	327	(143)	184	189
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	20% a 50%	1.951	(1.446)	505	592
Total		4.233	(2.529)	1.704	1.663

(i) O Imobilizado em estoque é composto por equipamentos para utilização futura com a finalidade de manutenção e reposição nas atividades da Cooperativa.

(ii) As benfeitorias em imóveis de terceiros são depreciadas conforme o prazo de locação dos imóveis.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo			Depreciações e amortizações	
	31/12/2023	Aquisições	Baixas	(Nota 25)	Saldo 30/06/2024
Imobilizado de uso					
Imobilizado em estoque	4	10	-	-	14
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	70	-	-	70
Mobiliário	378	53	(2)	(32)	397
Equipamentos de processamento de dados	363	81	-	(64)	380
Equipamentos de comunicação e de segurança	137	35	(3)	(15)	154
Outros equipamentos	189	10	-	(15)	184
Benfeitorias em imóveis de terceiros	592	14	-	(101)	505
Total	1.663	273	(5)	(227)	1.704

Composição	Saldo			Depreciações e amortizações		Saldo 31/12/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências	amortizações	
Imobilizado de uso						
Imobilizado em estoque	-	4	-	-	-	4
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	221	(1)	(220)	-	-
Mobiliário	206	234	(13)	-	(49)	378
Equipamentos de processamento de dados	319	166	(6)	-	(116)	363
Equipamentos de comunicação e de segurança	117	48	(1)	-	(27)	137
Outros equipamentos	117	98	(4)	-	(22)	189
Benfeitorias em imóveis de terceiros	238	366	-	220	(232)	592
Total	997	1.137	(25)	-	(446)	1.663

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2024 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

11. Depósitos

Os depósitos, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.n), estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	68.988	59.995
Depósitos à vista (Nota 31)	68.581	59.617
Depósitos sob aviso (Nota 31)	72	69
Depósitos a prazo (Nota 31)	335	309
Não circulante	195.701	172.713
Depósitos a prazo (Nota 31)	195.701	172.713
Total	264.689	232.708

Os depósitos a prazo indexados ao CDI foram remunerados, na média, à taxa de juros de 99,94% no primeiro semestre de 2024 (100,03% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.o), estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 31)	12.077	12.768
Total	12.077	12.768

As letras de crédito imobiliário foram remuneradas, na média, à taxa de juros de 93,66% do CDI no primeiro semestre de 2024 (93,22% do CDI no exercício de 2023), sendo registradas no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.p), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Não circulante		
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 18)	1.122	358
Total	<u>1.122</u>	<u>358</u>

b) Segregação por vencimento

Os valores de relações interfinanceiras a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
A vencer de 4 a 5 anos	1.122	-
A vencer acima de 5 anos	-	358
Total	<u>1.122</u>	<u>358</u>

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante	<u>218</u>	196
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	218	196
Não circulante	<u>1.416</u>	1.186
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	1.416	1.186
Total	<u>1.634</u>	<u>1.382</u>

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que haja uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.t).

Os valores estimados, suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados nos quadros a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 14)	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível	Provável	15	12
Tributária		1.401	1.174
Total		1.416	1.186

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	1.186	988
Baixa por pagamento	-	(16)
Reversão de provisão	-	(115)
Constituição de provisão	230	329
Saldo no final do semestre/exercício	1.416	1.186

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre alguns ingressos e receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre a Cooperativa e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

Para o período atual e comparativo a cooperativa não possui valores de passivos contingentes, avaliados como de perdas possíveis.

Em 30 de junho de 2024, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 22 (em 31 de dezembro de 2023 não possui), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 “Outros ativos”, os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

16. Outros passivos

As obrigações diversas, classificadas no grupo de outros passivos, estão assim compostas:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	295	295
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	3	3
Cotas de capital a pagar	135	120
Juros sobre o capital a pagar (Nota 17)	-	1.549
Impostos e contribuições a recolher	454	432
Cheque administrativo	4	4
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	1.371	1.140
Outros dispêndios e despesas administrativas	10	14
Numerários a repassar	78	60
Float sobre boletos de cobrança	721	-
Centralização financeira bancos parceiros	58	-
Fornecedores	206	238
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	547	806
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	35	31
Credores diversos	166	99
Total	4.083	4.791

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES além das destinações previstas no estatuto social. O FATES – ato não cooperativo é constituído do resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados, sendo o resultado dessas operações integralmente destinado ao fundo, conforme previsto na Lei Federal nº 5.764/71. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	298	208
Destinação do resultado do período (Nota 17)	-	202
Reversão do FATES (Nota 17)	-	(112)
Saldo no final do semestre/exercício	298	298

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio Líquido

a) Capital social

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Capital social (Em milhares de reais)	36.726	33.823
Quantidade de cotas-partes	36.725.919	33.822.600
Quantidade de cooperados	23.853	23.057

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	33.823	29.635
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	2.771	5.320
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.545	2.268
Devolução de capital para os cooperados	(1.363)	(3.293)
Baixa de capital	(50)	(107)
Saldo no final do semestre/exercício	36.726	33.823

Conforme previsto no Estatuto Social da Cooperativa, o interessado, para adquirir qualidade de cooperado, deverá subscrever e integralizar quotas-partes. As informações referentes a admissão e desligamento de cooperados, seus direitos, deveres e responsabilidades estão descritos do artigo 4º ao 14, do referido documento. Como também, as disposições sobre a formação do capital social da Cooperativa e as condições de retirada de capital social, estão descritas do artigo 15 ao 22.

A Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2024 totalizou a quantidade de 1 contas correntes (em 31 de dezembro de 2023, totalizou 1), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio Líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	4.852	3.961
Destinação das sobras do exercício anterior	554	93
Destinação do resultado do período	-	798
Saldo no final do semestre/exercício	5.406	4.852

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, pela taxa anual de 4,68%, representando 35,89% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2024, totalizando o montante de R\$ 1.549, conforme definição do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2023
Saldo médio de capital próprio:	33.088
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,68%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	1.549
IRRF juros sobre o capital próprio	(4)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	1.545

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio Líquido--Continuação

d) Sobras ou perdas acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BCB, Lei nº 5.764/71 e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	1.109	625
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(555)	(532)
Fundo de reserva	(554)	(93)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	2.817	3.546
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(1.549)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	(798)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 16)	-	(199)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 16)	-	(3)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 16)	-	112
Saldo no final do semestre/exercício	2.817	1.109

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

A Cooperativa possui operações com a Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros conforme apresentado a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	8.749	8.064
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	148.403	127.283
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.308	1.241
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	8	6
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	1.122	358
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	547	806

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	8.183	6.499
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	44	31
Dispêndios e despesas		
Repasse interfinanceiros (Nota 20)	(35)	-
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(2.397)	(2.094)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(3)	-

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, totalizando 13 membros em 30 de junho de 2024 (14 membros em 31 de dezembro de 2023), os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos a seguir o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de operações de crédito, depósitos e de capital social mantidos por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de crédito	16	84
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	1.889	1.622
Capital social	122	146

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	6	10
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(87)	(58)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(670)	(593)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito	18.817	17.488
Operações de crédito	17.293	16.299
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	775	597
Créditos por avais e fianças honrados	573	505
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	176	87
Resultado de operações com centralização financeira	8.183	6.499
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 18)	8.183	6.499
Total	27.000	23.987

20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de captação no mercado	(10.201)	(9.307)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(3)	(11)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(9.379)	(8.837)
Letras de crédito imobiliário – LCI (Nota 12)	(618)	(313)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(201)	(146)
Operações de empréstimos e repasses	(35)	-
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 18)	(35)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.401)	(5.416)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(4.702)	(4.326)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(699)	(1.090)
Total	(15.637)	(14.723)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Cobrança	298	293
Serviços prioritários (i)	110	111
Serviços diferenciados	10	7
Tarifas bancárias (ii)	627	450
Seguros	162	156
Previdência Privada	23	19
Consórcios	76	47
Cartões	2.156	2.069
Pagamento instantâneo - PIX	116	125
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	29	26
Tarifas interbancário	27	36
Tarifas diretas	126	115
Outros serviços	28	30
Total	3.788	3.484

(i) Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas naturais, tais como confecção de cadastro, conta de depósito (cartão, cheque, saque, depósito e consulta), transferência de recursos (DOC e TED) e operações de crédito, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

(ii) Rendas de tarifas bancárias são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas jurídicas, prevista em contrato ou o serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cooperado, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

22. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	28	38
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 18)	44	31
Outros ingressos e receitas operacionais	3	2
Total	75	71

23. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(670)	(593)
Benefícios	(944)	(774)
Encargos sociais	(886)	(752)
Proventos	(2.118)	(1.820)
Treinamentos	(35)	(32)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(328)	(285)
Contribuição ao PIS/PASEP	(20)	(17)
Total	(5.001)	(4.273)

24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(230)	(192)
Provisões cíveis	(3)	(22)
Provisões tributárias	(227)	(170)
Provisões para garantias prestadas	(23)	85
Provisões para garantias prestadas	(23)	85
Total	(253)	(107)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

25. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Água, energia e gás	(52)	(52)
Aluguéis	(576)	(543)
Comunicações	(99)	(96)
Manutenção e conservação de bens	(94)	(92)
Material	(48)	(62)
Processamento de dados	(251)	(204)
Promoções e relações públicas	(134)	(164)
Dispêndios FATES	(21)	(62)
Propaganda e publicidade	(232)	(120)
Seguros (Nota 29)	(5)	(5)
Serviços do sistema financeiro	(31)	(16)
Serviços de terceiros	(150)	(108)
Serviços logísticos de valores	(77)	(87)
Serviços de vigilância e segurança	(206)	(261)
Serviço técnico especializado	(64)	(74)
Tributárias	(44)	(43)
Viagem no país	(66)	(50)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18) (i)	(2.397)	(2.094)
Recuperação de crédito	(447)	(331)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 29)	(62)	(58)
Depreciações (Nota 10)	(227)	(209)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(137)	(125)
Total	(5.420)	(4.856)

(i) Os dispêndios e despesas administrativas da Cooperativa Central referem-se aos custos das estruturas operacional e administrativa, observando o orçamento aprovado, os quais são custeados e suportados pelas cooperativas filiadas, conforme artigo 127 do Regimento Interno da Cooperativa Central, disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Sobre a Central Ailos”, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como outros dispêndios e despesas administrativas. O relatório completo das demonstrações financeiras da Cooperativa Central está disponível no site da Cooperativa Central no caminho “Ailos / Relatórios e Políticas”.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito concedidas	(382)	(133)
Cartões	(836)	(638)
Processamento compensação	(69)	(74)
Variação monetária passiva	(4)	-
Serviços de proteção ao crédito	(240)	(207)
Seguro prestamista (Nota 29)	(16)	(33)
Registro de gravames	(22)	(19)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(61)	(9)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 18)	(3)	-
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(29)	(28)
Alienação de ativos não financeiros	(3)	(3)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS	(3)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(65)	(91)
Total	(1.733)	(1.235)

27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 34 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2024 (R\$ 3 no primeiro semestre de 2023), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

28. Resultado recorrente e não recorrente

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023.

29. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva para Sinistros de Fraudes Eletrônicas e Segurança do Sistema Ailos, os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

30. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações de acordo com a Resolução CMN nº 4.512/16 estão assim compostas:

Composição	Registro		Provisão (Nota 14)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Outras garantias financeiras prestadas				
Cartão Banco Sicoob	46.798	43.161	218	196
Total	46.798	43.161	218	196

31. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, a prazo, sob aviso (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos e capital fundamental para a condução das atividades e negócios.

A Cooperativa Central adota estrutura centralizada para o gerenciamento de riscos e gerenciamento de capital para a Cooperativa Central e cooperativas filiadas, nos termos da Resolução CMN nº 4.557/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

A estrutura centralizada não exime a responsabilidade da Administração da Cooperativa pelo gerenciamento de riscos e capital, incluindo a designação do Diretor responsável pelas referidas estruturas na Cooperativa perante o BCB.

O gerenciamento de riscos centralizado tem por responsabilidade propor e implementar os sistemas, rotinas e procedimentos destinados a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos. A fim de identificar potenciais vulnerabilidades da Cooperativa, também são realizados testes de estresse que tem por objetivo avaliar potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversas extremas.

A Cooperativa, versando sobre os aspectos relevantes à gestão de riscos e capital para acompanhamento e tomadas de decisões, submete relatórios gerenciais periodicamente e/ou tempestivamente para a Administração de acordo com a estrutura de governança.

Visando os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa, destacam-se:

Risco operacional

A gestão do risco operacional atua empregando as melhores práticas utilizadas na indústria financeira para a sua gestão de forma a garantir a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos. Os dados das perdas operacionais são lançados na base de dados de risco operacional, apurada mensalmente e discutida nos comitês com periodicidade pré-definida.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito identifica e monitora a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte do crédito de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador, contraparte e interveniente, às vantagens concedidas nas renegociações, aos custos de recuperação e os desembolsos para honrar garantias financeiras prestadas.

A gestão de risco de crédito no Sistema Ailos monitora a qualidade da carteira de crédito, de acordo com os limites estabelecidos pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados todos os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira. A classificação do risco de crédito dos cooperados é atribuída com base em modelos estatísticos de *Credit Score* e *Behaviour Score*, observando suas perdas históricas, sendo revisado periodicamente, a fim de manter os níveis de perdas e riscos controlados e coerentes com suas classificações, garantindo segurança e a solidez do Sistema Ailos.

Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez monitora e avalia a capacidade em honrar as obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar as operações diárias da Cooperativa.

As estratégias de mitigação do risco de liquidez estão previstas em normativos internos do Sistema Ailos, os quais tratam de estratégias de investimento, captação de recursos, gestão do risco e plano de contingência.

Risco de mercado

O risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros. As exposições ao risco de mercado da carteira de negociação estão submetidas apenas na Cooperativa Central, a qual realiza a gestão centralizada da liquidez das cooperativas filiadas.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático monitora a possibilidade de ocorrência de perdas da Cooperativa decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos incorridos pela exposição de diversas modalidades que está exposta, como operações de crédito de seus cooperados, garantias prestadas, investimentos, fornecedores e/ou prestadores de serviços, entre outros. São adotados critérios de relevância e proporcionalidade no desenvolvimento das estratégias do gerenciamento do risco, mantendo processo contínuo de mensuração do grau de exposição, lastreados na natureza e complexidades dos produtos e serviços. Eventuais perdas financeiras em decorrência de fatores sociais, ambientais e climáticos são registradas e monitoradas.

Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital tem por objetivo a manutenção e gestão do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) de acordo com as normas vigentes;
- Manutenção do plano de capital, com horizonte mínimo de três anos, observando o planejamento estratégico da Cooperativa, abrangendo metas, projeções e principais fontes de capital;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado usando como premissa a análise de sensibilidade;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) nos termos da Resolução CMN nº 4.606/17:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	44.945	39.438
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	223.217	180.423
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	20,14%	21,86%

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência à legislação e regulamentação vigente, bem como, aos normativos internos, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte. O resultado desse gerenciamento é o Relatório de Conformidade, reportado anualmente ao Conselho de Administração, conforme disposto no art. 7º, inciso V, da Resolução CMN nº 4.595/17.

Continuidade de negócios

A gestão de continuidade de negócios é responsável por garantir a continuidade dos negócios dos processos críticos, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos, contribuindo para a solidez do Sistema Ailos.

Informações adicionais

O detalhamento da estrutura de gerenciamento de riscos e capital do Sistema Ailos está disponível no Relatório de Pilar 3 publicado no site da Cooperativa, no caminho “A Únílos / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos”.

33. Prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo

Em consonância com a legislação vigente, a Cooperativa mantém diretrizes que visam a identificação, registro e tratamento de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção destes, investindo em sistemas de controles e na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

34. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21

Em 25 de novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21, e complementarmente a Resolução CMN nº 5.019/22, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”. De acordo com o Art. 1º da referida resolução, são estabelecidos novos critérios e conceitos para:

- I - classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
- II - constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros, das garantias financeiras prestadas e dos compromissos de crédito e créditos a liberar;
- III - designação e reconhecimento contábil de relações de proteção (contabilidade de *hedge*); e
- IV - evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes prospectivos decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados, no caso de cooperativas de crédito na conta de sobras ou perdas acumuladas, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Em cumprimento ao requerimento da nova norma, na qual consta a necessidade de elaboração de Plano de Implementação, no Sistema Ailos o referido Plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central em junho de 2022 e a revisão do referido plano aprovada em março de 2024.

Durante o exercício de 2022, foram iniciadas as etapas de: análise e definições da arquitetura tecnológica, desenvolvimento do modelo de perdas esperadas, desenvolvimento de diagnóstico das adequações normativas, bem como construção de *Roadmap* para implementação da Resolução no Sistema Ailos.

Durante o exercício de 2023, o Banco Central do Brasil – BCB e o Conselho Monetário Nacional – CMN publicaram novos normativos que dispõem, alteram, revogam e compõem o arcabouço regulatório da convergência no Brasil do IFRS9, disposições esperadas pelas instituições para execução do disposto na Resolução CMN nº 4.966/21.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

34. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21--Continuação

Considerando o objetivo do Plano COSIF (plano contábil das instituições do sistema financeiro nacional) de uniformizar os registros contábeis de atos e fatos administrativos, foi necessário que o BCB promovesse a alteração da estrutura atual do plano contábil em vigor desde a sua publicação em 1987, com o objetivo de assegurar que o conjunto de contas pudesse incorporar de maneira adequada todo arcabouço regulatório alinhado aos padrões internacionais, com previsão de aplicação a partir de janeiro de 2025. A alteração do plano contábil COSIF foi publicada em 01/12/2023 através das Instruções Normativas BCB nº 426 a 433/23.

Durante o ano de 2023, foram realizadas ações relativas: (a) avaliação e construção dos modelos de apuração de perdas esperadas; (b) avaliações tecnológicas, inclusive com mapeamentos sistêmicos dos impactos para adequação conforme arcabouço regulatório; (c) ações de implementação da norma considerando os aspectos tecnológicos, de sistemas, processos e governança, que compõe o Plano de Projeto Integrado de Implantação.

Em 2024, estamos em continuidade à execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, as adequações de produtos, processos, governança e sistemas contábeis.

A evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, do novo padrão de apresentação e dos efeitos, serão divulgados conforme estabelece os dispositivos da Resolução. A homologação das alterações sistêmicas será realizada durante esse ano, sendo parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN nº 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, vigente a partir de 1º de janeiro de 2025.

Novo core bancário do Sistema Ailos

O Sistema Ailos iniciou em 2021 a implementação do novo *core* bancário, que substituirá o sistema legado atual. A implementação ocorrerá de forma gradativa nos próximos anos, onde os produtos e serviços do *core* atual serão migrados ao novo *core*. Cenário este, que em paralelo a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21, implicará em análises para que os desenvolvimentos sejam realizados atendendo o normativo na estrutura tecnológica sistêmica.

A modernização do ambiente tecnológico faz parte de um dos objetivos do Planejamento Estratégico do Sistema Ailos, que através do Programa de Transformação Digital visa a otimização do dia a dia do cooperado em sua gestão financeira, por meio de soluções que refletem a alta performance do uso dos canais digitais, aceleração dos processos de inovação e no aumento do portfólio de produtos e serviços, com entrega rápida e eficaz.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

35. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2024 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Eduardo Vieira Ferrari

Presidente do Conselho de Administração

Delbora Machado

Diretora Executiva / Operações

Silvania Junckes de Amorim

Diretora Administrativa

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3 S-SC

CPF: 391.075.518-60